

校编码: 10384

分类号 _____ 密级 _____

学号: 13920091150448

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

厦门市职工养老保险制度的收入再分配效应分析

Analysis of Redistributive Effect of Old-age Insurance System for Employees of Xiamen

朱火云

指导教师姓名： 杨 方 方 副 教 授

专 业 名 称： 社会保障

论文提交日期： 2 0 1 2 年 5 月

论文答辩时间： 2 0 1 2 年 月

学位授予日期： 2 0 1 2 年 月

答辩委员会主席： _____

评 阅 人： _____

2012 年 5 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日:

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘 要

养老保险制度是我国社会保障制度的重点与核心,在我国老龄化速度加快,老年贫困人口规模不断扩大的背景下,研究养老保险制度的收入再分配效应具有重要意义。

从上世纪 90 年代开始,我国养老保险制度逐渐实现由现收现付制向统账结合的部分积累制转轨,但各地发展水平存在较大差异。本文选取养老保险制度发展较快、发展水平较高的厦门市作为分析对象,采用制度比较和构建精算模型相结合的方法对职工养老保险制度的收入再分配效应进行了初步评估,得出该制度具有正向的收入再分配功能,但改革后的养老保险制度的再分配功能被严重削弱。在此基础上,本文提出了在坚持公平优先原则的基础上,从缴费办法、统账规模和计发办法三方面提出了具体的优化建议。

本文可能的创新点在于将制度比较与构建精算模型相结合的方法运用于评估厦门市各类就业群体的收入再分配效应,分析视角更具全面性和整体性。同时将厦门市作为分析对象,与我国养老保险制度仍以市级统筹的客观现实相符合,较之多数学者以全国范畴为分析对象更具有实际价值。

当然,本文仍然存在诸多的不足之处。如本文是在 2007 年以来制度发展的现状的基础上做的一个预测性的评估,实际数据较少,变量较多,评估结果可能与未来实际情况存在较大偏差,因此具体的政策建议可能仅停留在理想假设层面上,实际运用会受到一定限制。

关键词: 养老保险制度; 制度模式; 收入再分配

Abstract

Old-age insurance system is the focus and core of the social security in our country, in the context of aging fast speeding and the expansion of the number of the elderly poor in China, the study of the income redistribution effect of old-age insurance is of great practical significance.

From the 1990s, the old-age insurance system in our country has transformed from PAYG system to partial accumulation system, but it is uneven across the country. I select Xiamen as the analysis object because of its high speed and high level of the old-age insurance system, and select method of combining the system comparison and actuarial model to assess the income redistribution effect of the old-age insurance system and conclude that the basic old-age insurance system for employees has positive income redistribution function, but this function has been seriously weakened after the reform. On this basis, I suggest the specific optimization tips about contribution methods, the scale of the co-ordination count and the payment approach on the basis of adhering to the principle of fair priority.

The innovation of the article is using the method of combining the system comparison and actuarial model to assess the income redistribution effect of the old-age insurance of Xiamen, which make the perspective is more comprehensive and more integrity. Meanwhile, making Xiamen city as the analysis object is in line with the current situation of municipal co-ordination of the old-age insurance system in China, which has more practical value than most of study which make the whole country as the analysis object.

However, this thesis has many disadvantages. For example, it is a predictability of assessment based on the development status of this system since 2007. Due to the lack of practical data and many variables, there may be a large deviation between the result of the assessment and the actual situation of the future, so the specific policy recommendations may only stay in the level of the ideal assumptions and be limited in the practice.

Keywords: old-age insurance system; system model; income redistribution

目 录

一、绪论.....	1
(一) 问题的提出	1
(二) 研究的思路、内容和方法	7
(三) 可能的创新和不足之处	10
二、养老保险制度收入再分配的理论分析	12
(一) 养老保险制度的目标和功能	12
(二) 养老保险制度收入再分配的影响因素	15
(三) 我国统账结合的养老保险制度的再分配问题	18
三、厦门市职工养老保险制度收入再分配的实证分析	23
(一) 厦门市职工养老保险制度的概况	24
(二) 模型构建	28
(三) 结果评价	33
四、厦门市职工养老保险制度收入再分配的影响因素分析	36
(一) 缴费办法对养老保险制度再分配的影响	36
(二) 统账规模对养老保险制度再分配的影响	38
(三) 计发办法对养老保险制度再分配的影响	40
五、制度优化的相关政策建议	42
(一) 整体思路	42
(二) 具体政策建议	44
参考文献	48
致谢语	51

Contents

I Introduction.....	1
1.Presentation of Problems.....	1
2.The Research Ideas,Contents and Methods	7
3.Possibility of Innovation and Inadequacies	10
II Theoretical Analysis of Income Redistribution of Old-age Insurance System	错误！未定义书签。
1.Objectives and Functions of Old-age Insurance System.....	错误！未定义书签。
2.Influencing Factors of Income Redistribution of Old-age Insurance System	错误！未定义书签。
3.Redistribution Issues of Old-age Insurance System Which Combines Co-ordination Count with Individual Count of China	18
III An Empirical Analysis of Income Redistribution of Old-age Insurance System for Employees of Xiamen.....	23
1.An Overview of Old-age Insurance System for Employees of Xiamen.....	24
2.Bulding Model	28
3.Evaluation of Results	错误！未定义书签。
IV Influencing Factors of Income Redistribution of Old-age Insurance System for Employees of Xiamen.....	36
1.Influence of the Contribution Method on Distribution of Old-age Insurance System	36
2. Influence of the Co-ordination Count and Individual Count Model on Distribution of Old-age Insurance System	38
3. Influence of the Payment Method on Distribution of Old-age Insurance System	40
V Policy propasal about system optimization	42

1.The overall idea	42
2.Specific policy proposal	44
References	48
Acknowledgements	51

厦门大学博士论文摘要库

厦门大学博硕士论文摘要库

一、绪论

（一）问题的提出

1. 时代背景

近一百年来，继欧美等西方发达国家普遍经历了人口老龄化之后，亚洲等发展中国家主要集中地也开始迈入老龄社会，且老龄化规模更大，速度更快。目前，全世界每年新增人口中，77%来自发展中国家。^①其中，中国是世界上人口最多的发展中国家，也是世界上老龄人口最多的国家，2011 年底，全国 31 个省 60 岁以上老年人占总人口的 13.7%。^②另据联合国最新发布的《世界人口前景 2010 修订本》预测，中国的老龄化水平在未来几十年内快速上升，达到 30%甚至更高的水平，然后直至 21 世纪末一直维持在 35%左右的水平。^③

随着人口老龄化的进一步加深，我国贫困老年人规模也在不断扩大，其绝对规模估计在 1000-3000 万之间^④。不仅老年人中贫困人口的比例高，而且不同性别、不同年龄、城乡之间的老年人贫困状况存在较大差异。乔晓春等（2006）根据中国老龄科研中心于 2000 年组织的“中国城乡老年人口一次性抽样调查”的原始数据，分析了我国老年贫困人口特征。分析结果显示，我国老年人贫困问题非常严重，老年贫困人口占老年人口总数的 17.5%，具体来看：首先，农村贫困人口比例显著高于城镇人口；其次，不论是在城市还是在农村，女性贫困人口比例都高于男性，尤其是在城市，两者的差距巨大；再次，从年龄上看，年龄与贫困人口比例呈正相关关系，随着年龄的增长，贫困人口的比例也不断提高。

^① 林晓红. 世界人口老龄化速度加快[J]. 人口与计划生育, 2005 (5), 第 48 页。

^② 吴玉韶. 在全国老龄工作委员会办公室新闻发布会上的讲话. 全国老龄工作委员会办公室网页:
<http://www.cncaprc.gov.cn/info/17340.html>。

^③ 蔡泳. 联合国预测：中国快速走向老龄化[J]. 国际经济评论, 2012 (1), 第 73-81 页。

^④ 于学军（2003）估算我国老年贫困人口为 3000 万，乔晓军（2005）估算为 2247.8 万，全国老龄办（2003）估算为 1010 万，王德文（2005）估算为 900-1200 万，杨立雄（2011）估算是 1800 万。

表 1 分城乡、性别和年龄的老年贫困人口比例^①

单位：%

年龄组 (岁)	城市			农村		
	男性	女性	男女合计	男性	女性	男女合计
60-64	5.4	17.5	11.3	14.6	18.6	16.4
65-69	4.7	19.4	12.2	18.0	20.3	19.1
70-74	6.6	24.5	15.4	17.7	21.6	19.8
75-79	9.9	33.3	22.6	17.7	20.3	19.2
80-84	11.9	38.0	27.7	19.5	19.7	19.6
85-89	10.0	40.8	30.8	23.5	22.5	22.8
90+	10.0	43.6	29.1	20.6	35.7	31.6
合计	6.3	23.4	15.0	17.1	20.4	18.8

资料来源：乔晓春等. 中国老年贫困人口特征分析[J]. 人口学刊, 2006 (4), 第 3-8 页。

我国于上世纪 80 年代确立了由现收现付制向统账结合的部分积累制转变的改革方向，但是，由于遵循“摸着石头过河”的渐进式改革路径，我国部分积累制养老保险制度的改革进程并不顺利，制度不稳定，从大账户到小账户，从空账到坐实个人账户，从低缴费率到高缴费率，从完全平均发放到引入个人缴费基数、缴费年限等制度效率因子，从 1995 年初步确立统结合制度模式至今，在公平与效率的权衡中经历了多次变革，且不同制度间的差异大，导致制度再分配效应也产生重大影响，不同老年群体的养老金待遇差距较大，难以有效解决老年贫困问题。

2. 选题的意义

在老龄化不断加剧、老年贫困问题日渐突出以及养老保险制度模式转轨的背景下，探讨统账结合的部分积累制养老保险制度的收入再分配效应具有重要的现实意义。首先，虽然早在 1997 年，我国已统一了各地的职工基本养老保险制度，采用统账结合的保险模式，但是，各省市在具体政策上仍然存在较大差异，同时，职工基本养老保险制度基本上还是以市级统筹为主。因此，以

^① 数据中城乡的贫困定义不一样，城市是以最低生活保障线定义贫困的，而农村是以相应城市最低生活保障线乘以 0.3 定义的。

市为分析单位，基于一定的科学测算模型对改革前后养老保险制度的收入再分配效应进行检验具有重要的现实意义。其次，包括厦门市在内，我国各养老保险制度事实上是按职业类别进行划分的，因此，以职业类别作为分类标准，分析不同群体之间的养老保险制度的收入再分配效应具有重要的现实意义和价值。再次，养老保险制度有别于其他保险制度，具有精算关系，因此，本文运用精算模型对厦门市职工养老保险制度进行初步评估，有助于更精准地认识这一制度的收入再分配情况。同时，对于构建城乡居民养老保险制度，改革机关事业单位退休金制度亦有重要的参考价值，也可以为统筹城乡养老保险制度，养老基金省级统筹，甚至全国统筹提供切实可靠的理论基础与技术支持。

3. 文献综述

社会保障作为调节收入分配差距的重要工具已被历史所证明。在国外，关于社会保障对收入分配的作用的研究也是汗牛充栋。国内研究主要是随着社会保障制度改革而逐渐兴起的，90年代以后，尤其是近几年，相关研究发展迅速。根据研究对象范围的不同，可将现有的研究成果分为社会保障与收入分配的关系以及专门研究养老保险收入再分配效应两个方面。

(1) 社会保障与收入分配的关系。这一研究角度主要从理念、制度等宏观的、定性的视角和方法来探讨作为国家一项重要制度安排的整个社会保障体系对收入初次分配和再分配产生的影响。学者普遍认为，社会保障对调节收入分配具有重要作用。中国经济体制改革研究基金会和中国经济体制改革研究会的“收入分配与公共政策”课题报告（2005）认为收入再分配和社会保障、经济增长和发展、公共产品和基础设施的提供、所有制结构等四个方面对收入分配产生重要影响。李实等主编的《中国居民收入分配研究III》（2008）分别研究了居民医疗支出、城镇失业、提前退休等对收入分配的影响。因此，建立和完善社会保障制度成为其作用发挥的前提和基础。其中，制度理念、制度结构等在社会保障制度建设中尤其重要。景天魁（2003）认为目前中国社会保障研究中最缺乏的是理念，他进而指出，效率主义和平等主义都不适用中国，社会公正才是基础整合的社会保障体系的理念基础。曾湘泉（2002）认为应从现代“公平与效率”这一价值理念出发，更多地关注社会被排除成员的社会保障问题。

信长星（2008）认为社会保障在逐步解决制度覆盖范围内不合理的待遇差距问题的同时，要更加关注制度缺失带来的相当一部分人群无法享受社会保障问题；在建立覆盖城乡居民的社会保障体系过程中，要高度关注制度设计的合理性和有效性问题，既要注重保护劳动者的合法权益，又要注意保持人力资源市场的活力。

随着我国社会保障制度的建立和不断发展、完善，社会保障制度对收入分配的巨大影响已成为理论认同和实践效果，社会保障的这一影响是具有正向作用还是逆向作用需要进一步深入分析和研究，近年来中国学者就这一问题做了重要努力，研究成果也逐渐增多，但结论差异较大。有些学者认为我国的社会保障制度有效地调节收入差距。郑伟、孙祈祥（2003）运用收入再分配净值对中国养老保险制度变迁所具有的收入再分配进行测量，表明制度变迁使产量、资本量都增加了，劳动者个人效用、养老保险替代率都上升了，收入分配差距缩小。而有些学者则认为现有制度实际上与建制初衷背道而驰，产生了逆向再分配效应。中国的社会保障体系通过社会保险、社会救助和社会福利等对居民的收入分配进行调节，但由于制度设计方面的原因，在调节过程中表现出力度弱化与不足的缺陷（张继海，2008），有学者甚至认为现行社会保障制度产生了逆向再分配的问题（高霖宇，2008）。赵桂芝、王艳萍（2010）认为目前社会保障制度再分配的主要问题包括：社会保障基金规模相对不足使收入再分配能力不从心，现行的偏向于城市的社会保障支付制度对城乡收入差距产生“逆向调节”，相对封闭的社会保障制度固化了区域间居民收入差距，相关配套制度不健全导致社会保障制度对居民收入差距存在“调节错位”。王德文、蔡昉（2005）对 14 个城市调查发现，高失业率和社会保障体系不完善是造成城市贫困问题恶化的重要原因。谷成、李俊毅（2004），侯明喜（2007）认为目前我国在二元社会保障体制、社会保障转移支付、社会保障目标瞄准机制方面的偏差使社会保障实践在不少层面都存在财富逆向转移的特点。

（2）养老保险的收入再分配效应。这一研究角度将注意力集中于养老保险制度，主要采用制度分析、精算模型等微观的研究视角和定量的研究方法来测量养老保险制度的收入再分配效应，是社会保障与收入分配关系研究的核心子系统。养老保险是社会保险乃至整个社会保障体系中最重要制度安排，由于

其基金规模巨大，对收入再分配产生重大影响。因此，养老保险的收入再分配效应研究在社会保障与收入分配关系研究中占主导作用。学者普遍认为，现收现付制兼具有代际代内再分配功能，其效应取决于具体的缴费办法和养老金计发办法、利率、工资增长率等因素；而完全基金积累制无论是对代际还是对代内来说，都不具备再分配的功能。（K.Spreemann,1984；Friedrich Breyer, 1989；李绍光，1998）^①刘昌平（2002）、彭浩然（2007）等在此基础上，对我国养老保险改革前后^②进行对比分析认为，我国养老保险从现收现付制转向基金积累制的过程是一个再分配功能弱化的过程。然而，林东海、丁煜（2007）通过模型在一定的精算假设下对改革前后两个政策进行比较分析发现，在同样的精算假设下，测算结果显示新政策较之老政策具有较强的分配功能，高收入群体的替代率低而低收入群体的替代率高，其原因在于新的养老保险政策增加了基础养老金的比例，降低了个人账户的积累规模，个人账户采用了比原先更合理的精算假设和精算等价原则，总的养老金预期替代率没有降低。

不仅如此，在同一制度的分析框架下，通过不同研究视角、研究方法和研究数据，不同学者却得出的结论明显不同，甚至截然相反。有学者认为，我国现行的养老保险制度有效调节了居民收入差距，如杨震林、王亚柯（2007）对社科院收入分配课题组 2002 年城镇住户调查数据进行分析认为，养老金财产在很大程度上降低了养老保险制度内职工家庭财产分布不平等程度，并使得少数极富有家庭占有的财产向大多数中低财产家庭转移。而有的学者通过定量研究方法得出，我国养老保险制度不仅不能调节收入差距，相反存在逆向再分配的问题。如香伶（2007）认为我国目前养老保险制度在城乡之间、退休年龄、社会阶层之间都存在明显再分配累退效应。还有一些学者认为，当前的养老保险制度的收入分配调节作用是多面的，在某些方面缩小了差距，而在另一些层面则扩大了差距。如王晓军、康博威（2009）以国家统计局公布的年度数据为基础，对不同就业类型人群、不同收入水平人群、不同性别人群、不同缴费年限人群以及不同寿命人群因养老保险制度安排产生的收入再分配测算和分析认为，不同就业类型人群因养老保险产生不公平分配，而不同收入人群的养老保

^① 但有也有些学者（郑功成，2000；刘昌平、孙静，2002；彭浩然、申曙光，2007；等）认为个人账户的基金积累制具有代内再分配功能，其效应取决于具体的制度安排。

^② 以国务院颁布的《国务院关于完善企业职工基本养老保险制度的决定》（国发[2005]38 号文）为分界线。

险实现了公平分配，缩小了贫富差距。刘海宁（2010）对辽宁省城镇职工基本养老保险制度进行实证分析后指出，辽宁城镇职工基本养老保险试点方案对缩小省内老年代内收入差距具有较强的作用，并进一步对城镇居民收入差距扩大产生了较强的作用。

（3）简要评价

基于收入分配差距扩大的现实与我国社会保障制度的逐步改革完善，近年社会保障与收入分配关系的研究呈加速发展之势，形成了很多重要的研究成果及研究重点，主要体现在以下几个方面：

第一，研究视角广泛，基本形成了经济学、精算数学和社会保障学等研究方向。经济学家主要是从收入分配现状出发，采用定量研究方法，研究社会保障对收入分配差距的调节效果，社会保障仅是其研究内容的一部分；精算数学则运用年金保险学原理构建精算模型，采用养老金净转移额、净转移率和内部收益率等指标进行测算；而社会保障学者在既有社会保障制度的基础上，采用定量与定性相结合的方法，从社会保障制度公平与效率的制度理念，制度结构等分析其产生的效果及存在的问题，社会保障及其实践模式是其研究的核心。

第二，公平、正义、共享理念受到学者的更多关注。理念是制度建设的基础和灵魂，社会保障作为社会稳“定器”和“安全阀”，调节收入分配差距，保障社会成员基本生活，理应坚持公平、正义、共享的核心价值理念。学者重视社会保障理念建设对于社会保障健康发展具有重大意义。

第三，养老保险的收入分配效应是研究的重点。养老保险是社会保障的主体内容，从资金的筹集、管理、运营到支付，涉及巨大的社会保障基金，对收入分配产生重大影响。学者从养老保险模式、结构等对其再分配效应作了深入研究和探讨，对于改革和完善我国养老保险制度提供了重要的参考价值。

但是，由于研究时间较短以及研究方法等因素的制约，我国社会保障与收入分配关系研究还很薄弱，研究成果的数量、质量还有待提高。

第一，跨学科的、综合性的研究成果较少。经济学更注重分析整体国民经济运行情况，缺乏社会保障理论背景，将“社会保障”、“社会保险”、“养老保险”等概念混为一谈的现象普遍存在，由此导致分析结果的片面性难免发生。精算学将关注商业保险的传统转移到社会保障，面临诸多困境和问题，如缺乏

对社会保障政策的了解，更多强调效率而忽视公平，注重数据分析而缺乏政策分析等等，与此相反，社会保障学者的研究方法普遍较弱，能够采用计量经济学、模拟仿真学、精算学等方法的学者较少，导致相关成果更侧重于定性研究。

第二，以宏观数据为主，缺乏微观项目研究或分地区研究。在社会保障与收入分配关系研究中，养老保险制度的收入再分配效应研究成果最多，而社会保障的其他项目（如医疗保险、社会救助、住房保障等）的收入分配效应很少成为研究者的主题。很多学者在研究题目的范围界定上是社会保障与收入分配，但实际研究内容却是养老保险与收入分配的关系，将社会保险等同于养老保险，明显缩小了研究范围，因此所得出的结论并不能代表整个社会保障体系的收入分配与再分配的实际情况。同时，学者更侧重全国层面的研究，对于某一地区的社会保障（或某一地区的某一保障项目）的收入分配效应研究很少。

（二）研究的思路、内容和方法

1. 研究思路

本文从养老保险制度的目标及其功能理论出发，将研究视角重点放在发展相对成熟、具有一定精算关系的职工养老保险制度的收入再分配效应，选取厦门市作为实证研究案例，首先分析了厦门市养老保险制度的体系架构及政策规定及变迁情况，以此为基础构建了厦门市职工养老保险制度收入再分配的测量模型，并得出“改革后厦门市职工养老保险制度收入再分配效应被弱化”的结论，进而对优化调整现有制度提出了相应的政策建议。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库